

Ausfertigung für die DKB

Deutsche Kreditbank AG

Rheingauwasser GmbH
Geschäftsführung
Große Hub 9
65344 Eltville am Rhein

Eingegangen		
RW	15. OKT. 2019	AVOR
GF	FB	TI
HA	VA	TM
S / P	EK	ST / ZW

Berlin, 15.10.2019
Peter Rangott

Angebot für ein DKB-Annuitätendarlehen

Sehr geehrte Damen und Herren,

wir bieten Ihnen gern folgenden Kredit an:

Kreditnehmer	Rheingauwasser GmbH, Große Hub 9, 65344 Eltville am Rhein
Kreditnominalbetrag	EUR 1.198.771,31
Auszahlungskurs	100 %
Auszahlungstag	30.10.2019
Verwendungszweck	Umschuldung gemäß Pkt. V. Darlehensübersicht Wirtschaftsplan 2019
Kontonummer	6703327343 (IBAN: DE75 1203 0000 6703 3273 43)
Laufzeit	bis zum 30.09.2039
Sollzinssatz	nominal 0,318 % p. a. fest bis zum 30.09.2029
Zinsfälligkeit	vierteljährlich nachträglich zum 30.12., 30.03., 30.06. und zum 30.09. eines jeden Jahres.

Zinsen werden bereits ab dem Zeitpunkt der Auszahlung auf ein Abwicklungskonto der abzulösenden Bank berechnet.

DAR/2019-10-15/122432

Frankfurt am Main

Deutsche Kreditbank
Aktiengesellschaft
Sitz der Gesellschaft:
Berlin

Ein Unternehmen der
Bayerischen Landesbank

Postanschrift
Deutsche Kreditbank AG
10819 Berlin

Telefon
030 12030 1369

Telefax
030 12030 2332

E-Mail
Frankfurt-Main.EV@dkb.de

E-Postbrief
lrifo@dkb.epost.de

Internet
www.dkb.de

BIC: BYLADEM1001

Vorsitzender des
Aufsichtsrats
Stephan Winkelmeier

Vorstand
Stefan Unterlandstättner
(Vorsitzender)
Tilo Hacke
Thomas Jebßen
Alexander von Dopschütz
Jan Walther

UST-ID-Nr.: DE137178748
Handelsregister
Berlin-Charlottenburg
(HRB 34185)





Tilgung/Ratenzahlung	<p>in gleich bleibenden vierteljährlichen Raten in Höhe von jeweils EUR 15.578,04, die Zins- und Tilgungsanteile enthalten. Der Tilgungssatz beträgt 4,880 % p. a. zzgl. der durch Tilgung ersparten Zinsen.</p> <p>Die Rate (Zins und Tilgung) ist fällig erstmals ein viertel Jahr nach Vollausszahlung zum nächstfolgenden 30. des entsprechenden Monats, spätestens zum 30.12.2019.</p> <p>Bis zum Beginn der Tilgung sind zu den vorgenannten Terminen der Zinsfälligkeit nur die Zinsen fällig.</p>
Bereitstellungsprovision	keine, wenn die Auszahlung wie vereinbart am 30.10.2019 erfolgt, ansonsten 3,000 % p. a. ab 01.11.2019

Abweichende Fälligkeit: Fällt der Tag einer Fälligkeit auf einen Feiertag, Sonnabend oder Sonntag, so tritt die Fälligkeit davon abweichend bereits an dem Bankarbeitstag davor ein.

Abnahmefrist	spätestens 1 Monat nach vereinbartem Auszahlungstag
Nichtabnahmeentschädigung	<p>Bei Nichtabnahme von Kredit(teil)beträgen innerhalb der Abnahme-/Abruffrist aus nicht vom Kreditgeber zu vertretenden Gründen ist uns der entstandene Schaden zu ersetzen.</p> <p>Eine Nichtabnahme liegt auch dann vor, wenn nach Auszahlung des Kreditbetrages an die abzulösende Bank dieser Betrag zurückerüberwiesen wird - z. B. aufgrund der Nichterfüllung von Treuhandauflagen - und innerhalb der Abnahmefrist keine erneute (endgültige) Auszahlung erfolgt.</p>
Konditionen-anpassung	<p>Die oben angegebenen Zins- und Tilgungskonditionen sind Kommunalkreditkonditionen. Ihre Gewährung setzt voraus, dass für Ihre sämtlichen Verpflichtungen aus dem Kreditvertrag nach Annahme unseres Angebotes für die gesamte Laufzeit eine rechtswirksame Kommunalbürgschaft, wie zu "Sicherheiten" näher bezeichnet, besteht. Bei Nichtbeibringung oder Wegfall der Kommunalbürgschaft sind wir berechtigt, diese Konditionen vom Tag des Vertragsabschlusses an so anzupassen, dass sie laufzeitkongruent den von uns vereinbarten Konditionen für unbesicherte Kredite an nichtkommunale Kreditnehmer entsprechen. Ein etwaiges Kündigungsrecht bleibt hiervon unberührt.</p> <p>3 Monate vor Ablauf der Festzinsperiode kann jede Vertragspartei verlangen, dass über die Kreditkonditionen neu verhandelt wird. Kommt es bis zum Ablauf der Festzinsperiode nicht zur Vereinbarung neuer Kreditkonditionen, ist zu diesem Zeitpunkt der Kredit fällig.</p>



Deutsche Kreditbank AG

Blatt 3

Sicherheiten

Es haften alle im Rahmen der bankmäßigen Geschäftsverbindung gegebenenfalls zu unseren Gunsten bestellten oder noch zu bestellenden Sicherheiten, deren Zweckerklärungen einen weiten Sicherungszweck vorsehen.

Zusätzliche Sicherheiten für diesen Kredit

- modifizierte Ausfallbürgschaft, rechtsverbindlich unterschrieben und gesiegelt gemäß beigefügtem Entwurf

Auszahlungsvoraussetzungen

- Stellung sämtlicher Sicherheiten und Übergabe sämtlicher Urkunden hierzu an uns
- Vollmacht für die Ablösung von Verbindlichkeiten gemäß beigefügtem Entwurf
- Nachweis der Vertretungsbefugnis, falls die Unterzeichnung der Bürgschaftserklärung nicht auf gesetzlicher Vertretungsbefugnis beruht
- unbefristete und unbedingte rechtsaufsichtsbehördliche Genehmigung zur Bürgschaftsübernahme
- Beschluss des zuständigen Organs zur Bürgschaftsübernahme

Sonstige Kreditbedingungen

Offenlegungs- und Auskunftspflicht

Wesentliche Voraussetzung für die Gewährung und Aufrechterhaltung dieses Kredites ist die Erfüllung folgender Offenlegungspflichten:

Sie werden uns während der gesamten Laufzeit des Kredits jederzeit Einblick in Ihre aktuellen wirtschaftlichen Verhältnisse gewähren und uns hierzu aussagekräftige Unterlagen übergeben, hierzu jede gewünschte Auskunft erteilen und ggf. die Besichtigung Ihrer Geschäftsräume und/oder des zu finanzierenden Objektes/ der zu finanzierenden Anlage ermöglichen.

Sie verpflichten sich insbesondere, uns die jeweiligen ggf. nach §§ 316, 322 HGB testierten Jahresabschlüsse nebst Erläuterungen unverzüglich nach Fertigstellung, spätestens 12 Monate nach Bilanzstichtag, rechtsverbindlich unterzeichnet einzureichen. Bei Verzögerungen bei der Erstellung der Jahresabschlüsse sind uns zum entsprechenden Stichtag – ausnahmsweise – sonstige geeignete Unterlagen, wie z. B. ein vorläufiger Jahresabschluss oder betriebswirtschaftliche Auswertungen, einzureichen. Die endgültigen Unterlagen sind uns dann baldmöglichst zur Verfügung zu stellen.



Deutsche Kreditbank AG

Blatt 4

Auszahlungsauftrag

Mit Annahme dieses Kreditangebots beauftragen Sie uns, den Auszahlungsbetrag aus diesem Kredit nach Erfüllung der Auszahlungsvoraussetzungen auf ein von der abzulösenden Bank zu benennendes Konto - sind wir abzulösende Bank, auf das abzulösende Konto - zu überweisen.

Zahlungsverpflichtung

Die nach diesem Vertrag fälligen Forderungsbeträge werden gemäß dem erteilten SEPA-Mandat per Lastschrift eingezogen.

Abtretungsbeschränkung für Kredite

Der Anspruch auf Auszahlung des Kredits kann nur mit unserer Zustimmung abgetreten oder verpfändet werden.

Waltergabe personenbezogener Daten zur Refinanzierung

Wir teilen einer Zentralbank oder einem refinanzierenden Kreditinstitut (beide nachfolgend: refinanzierendes Institut) die erforderlichen Informationen, insbesondere Darlehensbetrag, Fälligkeit, Ihren Namen und Adresse, mit, sofern wir die Darlehensforderung im Rahmen unserer eigenen Refinanzierung an ein refinanzierendes Institut übertragen, verpfänden oder unter Verwendung eines anderen Rechtsinstrumentes zur Refinanzierung einsetzen.

Die Datenübermittlung an ein refinanzierendes Institut erfolgt auf Grundlage einer Interessenabwägung gemäß Art. 6 Abs. 1 f) Datenschutz-Grundverordnung. Wir haben ein berechtigtes Interesse daran, die Informationen an das refinanzierende Institut zu übermitteln, da ansonsten eine Refinanzierung nicht möglich wäre.

Sie befehlen uns insoweit vom Bankgeheimnis.

Informationen zu Datenverarbeitungen gemäß Artikel 13, 14 und 21 Datenschutz-Grundverordnung

Informationen zur Datenverarbeitungen bei uns gemäß Artikel 13, 14 und 21 Datenschutz-Grundverordnung finden Sie unter www.dkb.de/datenschutz und in den beigegeführten Vertragsunterlagen.

Erklärung zu den Gesellschafterverhältnissen

Für unser Haus sind die Gesellschafterverhältnisse Ihrer Gesellschaft aus strategischen, bankaufsichtrechtlichen und risikosteuernden Gründen bonitätsunabhängig für die Kreditvergabe von entscheidender Bedeutung, auch bei Kapitalgesellschaften. Wesentliche Voraussetzung für die Gewährung und Aufrechterhaltung dieses Kredites sind somit die derzeitigen mittelbaren und unmittelbaren Gesellschafterverhältnisse Ihrer Gesellschaft über die gesamte Laufzeit.

Änderungen sind uns deshalb unverzüglich nach Kenntnis mitzuteilen und bedürfen für die Kreditfortführung unserer vorherigen Zustimmung, für deren Prüfung die Vereinbarung eines angemessenen Entgelts Voraussetzung sein wird.

Konzessions- und Abnahmeverträge



Deutsche Kreditbank AG

Blatt 5

Wesentliche Voraussetzung für die Gewährung und Aufrechterhaltung dieses Kredites ist, dass die bestehenden Konzessions- und Abnahmeverträge mit Ihrem / Ihren Gesellschafter(n) während der Dauer unserer Kreditgewährung bestehen bleiben bzw. für den Fall eines Vertragsablaufes verlängert werden.

Gleichbehandlungsklausel

Wir gehen davon aus, dass Sie anderen Kreditgebern, die Ihnen künftig mit Krediten zur Verfügung stehen, im Interesse der Gleichbehandlung die Sicherheiten ebenfalls im Rahmen einer engen Zweckerklärung stellen werden.

Werbewiderspruch

Sie können jederzeit der Verwendung Ihrer Daten für Werbezwecke widersprechen. Ihren Widerspruch können Sie sowohl per E-Mail an info@dkb.de, als auch postalisch an DKB AG Taubenstr. 7-9, 10117 Berlin richten. Hierfür entstehen lediglich die Übermittlungskosten nach Basistarif. Von unserer Seite werden keine weiteren Kosten in Rechnung gestellt.

AGB

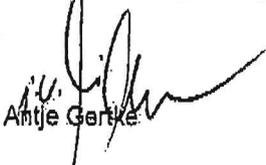
Im Übrigen gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen, die im Internet unter www.DKB.de sowie in jeder Geschäftsstelle eingesehen und auf Wunsch zugesandt werden können.

An dieses Kreditangebot halten wir uns bis zum 15.10.2019, 16:00 Uhr gebunden.

Wir bitten Sie, auf der beiliegenden Mehrfertigung dieses Schreibens Ihre Annahme des Angebotes zu erklären und dieses nach rechtsverbindlicher Unterzeichnung an uns zurückzusenden.

Mit freundlichen Grüßen

Deutsche Kreditbank AG


Antje Gerke


Peter Rangow

Anlage(n)

Muster 1 (zu Nr. 2 der Hinweise zu § 104 HGO) für die Bürgen:

- Wasserverband Oberer Rheingau
- Stadt Oestrich-Winkel

DKB

Deutsche Kreditbank AG

Blatt 6

Das Kreditangebot nehmen wir hiermit an.

Wir erklären im Sinne des Geldwäschegesetzes, dass unsere Gesellschaft im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung handelt.

Sofern unsere Gesellschaft im Sinne des Geldwäschegesetzes nicht erklären kann, im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung zu handeln, wenden wir uns an unseren Kundenbetreuer.

Gemäß § 154 Abgabenordnung sind wir als Kontoinhaber gesetzlich verpflichtet, der Deutschen Kreditbank AG als kontoführendem Institut für

- Jeden Kontoinhaber,
- Jeden Verfügungsberechtigten und
- Jeden wirtschaftlich Berechtigten im Sinne des Geldwäschegesetzes

die steuerlichen Identifikationsdaten mitzutellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzugeben.

Für inländische Steuerpflichtige gilt: Steueridentifikationsnummer (TIN) bei natürlichen Personen; Wirtschaftsidentifikationsnummer (bzw. die für das Einkommen geltende Steuer-Nummer im ELSTER-Format, soweit noch keine Wirtschaftsidentifikationsnummer vergeben wurde) bei sonstigen Steuerinländern.

Wir erklären, dass wir der Deutschen Kreditbank AG die vorgenannten Informationen un-aufgefordert und unverzüglich übermitteln werden, entweder auf verschlüsselterm Wege über die Dokumenten-Upload-Funktion www.dkb.de/upload oder postalisch an die Deutsche Kreditbank AG, 10919 Berlin. Daneben ist auch die Übersendung per E-Mail an info@dkb.de oder per Fax 030 - 120 300 01 möglich (Hinweis: In diesen Fällen erfolgt die Übermittlung unverschlüsselt).

Für den Fall, dass wir das Kreditangebot bereits vorab per Telefax erhalten und per Telefax angenommen haben, gilt die nochmalige Annahme in Schriftform lediglich als Bestätigung. Der Zeitpunkt des Vertragsschlusses ist in diesem Fall der Zeitpunkt des Zugangs unserer Annahmeerklärung per Telefax bei Ihnen.

Eltville, 15.10.19 *Chauwatt*
 Ort, Datum RHEINGAUWASSER GMBH
 Große Hüb 9
 65344 Eltville